



Universidad del Sureste

Lic. Administración y Estrategias de  
Negocios  
8vo. "A"

Yaneth del Rocio Espinosa Espinosa

Planeación y Control Financiero

"Super nota"

Leslie Yazmín Moreno Alvarado

Comitán de Domínguez, Chiapas

Al 5 de abril del 2021

# FINANCIAMIENTO A CORTO PLAZO



El tiempo que los productos pasan en el inventario antes de venderse es un elemento importante de la administración financiera a corto plazo

## Existen 2 tipos de costos por faltantes

**Costos de transacción o de colocación de pedidos**



Surgen de colocar un pedido de más efectivo

**Costos relacionados con reservas de seguridad**



Son los costos de ventas perdidas

## PLAN FINANCIERO A CORTO PLAZO

### Préstamos sin garantía

Son aquellos en los que no existe un AVAL



### Otras fuentes

**Emisión de papel comercial**



**Financiamiento mediante aceptaciones bancarias**



### Préstamos con garantía

Aquellos en donde el prestatario mantiene inventarios en depósitos para el prestamista

(Préstamos sobre inventarios)



**Garantía general sobre inventarios**



**Depósito en consignación**



**Mediante almacenes**



ES IMPORTANTE CONOCER ALGUNOS ASPECTOS DE LA POLÍTICA FINANCIERA A CORTO PLAZO...



- *La magnitud de la inversión de la empresa en activos circulantes*



Mide en relación con el nivel de ingresos totales de operación que recibe una compañía

- *Financiamiento de los activos circulantes*



Se mide como la proporción de deuda a corto plazo y deuda a largo plazo

## Características de los Estados Financieros

(Estado de situación)

EMPRESA "X" C.A. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA DEL 01-01-XXXX AL 31-12-XXXX			
	1	2	3
<b>ACTIVOS</b>			
<b>ACTIVOS CORRIENTES:</b>			
Caja Chica		3,500.00	
Inventario de Mercancia		20,000.00	
<b>TOTAL ACTIVOS CIRCULANTE</b>			23,500.00
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS TANGIBLES</b>			
Vehículo	6,000.00		
Mobiliario	2,000.00		
<b>Total Tangibles</b>		8,000.00	
<b>TOTAL PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPOS</b>			8,000.00
<b>TOTAL ACTIVOS:</b>			<b>31,500.00</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>			
<b>PASIVO</b>			
<b>PASIVO CORRIENTE:</b>			
Cuentas por Pagar		7,000.00	
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>			7,000.00
<b>TOTAL PASIVO</b>			7,000.00
<b>PATRIMONIO</b>			
Sr X Cuenta Capital	25,000.00		
Sr X Cuenta Personal	0.00	25,000.00	
(-) Pérdida en el Ejercicio		500.00	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>			24,500.00
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>31,500.00</b>

- Muestra unidades monetarias y la situación financiera de una empresa en una fecha determinada

- Se basa en los saldos de las cuentas reales

- Comprende información clasificada

- Se agrupa en tres categorías:

**ACTIVOS**



**PASIVOS**



**CAPITAL**



### MEDIDAS

Liquidez o solvencia a corto plazo

### MEDIDAS

Solvencia a largo plazo

### MEDIDAS

Administración o rotación de activos



Determinan la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones a largo plazo



Proporcionan información sobre la liquidez de una empresa



Describen la eficiencia o la intensidad con la que una empresa utiliza sus activos para generar ventas